2013 no. 3

AFKONDIGINGSBLAD VAN ARUBA

Tekst van de Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven (AB 2003 no. 60) zoals deze luidt na de laatstelijk daarin aangebrachte wijzigingen bij de landsverordening van 7 december 2012 (AB 2012 no. 55) houdende wijziging van een aantal landsverordeningen in verband met de invoering van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en ter verbetering in dit kader van het Arubaanse systeem voor de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (herziening sectorale toezichtwetgeving)

Uitgegeven, 30 januari 2013

De minister van Justitie en Onderwijs,

A.L. Dowers

§ 1. Algemene bepalingen

Artikel 1

In deze landsverordening en de daarop berustende voorschriften wordt verstaan onder:

geldtransactie	:	het in het kader van een geldelijke overmaking ter beschikking krijgen van gelden of geldswaarden teneinde deze gelden of geldswaarden, al dan niet in dezelfde vorm, aan een derde elders betaalbaar te stellen of te doen stellen, dan wel het betalen of betaalbaar stellen van gelden of geldswaarden, nadat deze gelden of geldswaarden elders, al dan niet in dezelfde vorm, ter beschikking zijn gesteld, met dien verstande dat deze geldelijke overmaking een op zichzelf staande dienst is;
derde	:	a. de natuurlijke persoon die niet als vertegenwoordiger van een geldtransactiebedrijf optreedt; b. de rechtspersoon of vennootschap, die geen onderdeel uitmaakt van een kredietinstelling als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen (AB 1998 no. 16), waarvan een geldtransactiebedrijf deel uitmaakt, noch van het geldtransactiebedrijf zelf;
geldtransactiebedrijf	:	de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap, die beroeps- of bedrijfsmatig ten behoeve van of op verzoek van een derde geldtransacties uitvoert, dan wel beroeps- of bedrijfsmatig werkzaam is bij de totstandkoming daarvan;
gekwalificeerde deelneming	:	een rechtstreeks of middellijk belang van meer dan 10% van het geplaatste aandelenkapitaal van een geldtransactiebedrijf of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van meer dan 10% van de stemrechten in een geldtransactiebedrijf of het rechtstreeks of middellijk kunnen uitoefenen van een daarmee vergelijkbare zeggenschap;
witwassen	:	een misdrijf als bedoeld in de artikelen 430b, 430c en 430d van het Wetboek van Strafrecht van Aruba (AB 1991 no. GT 50);
terrorismefinanciering	:	het misdrijf, bedoeld in artikel 140a, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
register	:	het register, bedoeld in artikel 3, eerste lid;
de Bank	:	de Centrale Bank van Aruba;
de Minister	:	de minister, belast met financiën.

Artikel 2

1. Het is verboden als geldtransactiebedrijf werkzaam te zijn.

2. Het verbod, vervat in het eerste lid, is niet van toepassing op:

a. de natuurlijke persoon, rechtspersoon of vennootschap die als geldtransactiebedrijf is ingeschreven in het register;
b. de Bank;
c. kredietinstellingen die in het bezit zijn van een vergunning als bedoeld in artikel 4 of artikel 24, eerste lid, van de Landsverordening toezicht kredietwezen;
d. het Land.

Artikel 3

1. Er is een register van geldtransactiebedrijven, dat wordt gehouden door de Bank.

2. Een geldtransactiebedrijf wordt op een daartoe strekkend verzoek in het register ingeschreven, tenzij de Bank:

a. van oordeel is dat door de inschrijving de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast, of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
b. van oordeel is dat de betrouwbaarheid van de personen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b en c, niet buiten twijfel staat;
c. van oordeel is dat de geschiktheid van één of meer van de personen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a of b, individueel of collectief, onvoldoende is in verband met de uitvoering van het geldtransactiebedrijf of de uitoefening van de desbetreffende functie bij het geldtransactiebedrijf;
d. een redelijk vermoeden heeft dat het bedrijf of een persoon als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, zich schuldig maakt of schuldig zal maken aan witwassen of terrorismefinanciering;
e. van oordeel is dat de administratieve organisatie of de bedrijfsvoering van het bedrijf onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen en te handhaven of om aan de op het bedrijf rustende wettelijke verplichtingen te voldoen.

3. Van aantasting van de integriteit als bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, is in elk geval sprake, indien de Bank een redelijk vermoeden heeft dat het geldtransactiebedrijf of een of meer van de in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, bedoelde personen zich schuldig maken of schuldig zullen maken aan witwassen of terrorismefinanciering, dan wel betrokken zijn bij witwassen of terrorismefinanciering.

4. Een geldtransactiebedrijf dat betaalbaarstellingen uitvoert of voornemens is uit te voeren, beschikt over een bankgarantie waarop uitsluitend na toestemming van de Bank kan worden getrokken; de Bank stelt het model voor de bankgarantie vast.

5. Het minimumbedrag van een bankgarantie als bedoeld in het vierde lid, wordt vastgesteld bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen.

Artikel 4

1. Een verzoek om inschrijving als bedoeld in artikel 3, tweede lid, bevat de navolgende gegevens:

a. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de bestuurders en andere personen die het beleid van de onderneming of instelling bepalen of medebepalen;
b. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid en geschiktheid kan vaststellen van de leden van de raad van commissarissen dan wel van het orgaan van de onderneming of instelling dat een aan die van raad van commissarissen gelijksoortige taak heeft;
c. de identiteit, antecedenten en een verklaring van goed gedrag, alsmede andere door de Bank te bepalen gegevens op basis waarvan de Bank de betrouwbaarheid kan vaststellen van degenen die een gekwalificeerde deelneming houden in de onderneming of instelling en, indien de houder van een gekwalificeerde deelneming een rechtspersoon is, van de personen die het dagelijks beleid van deze rechtspersoon bepalen, alsmede de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming;
d. de naam, het adres, en de vestigingsplaats en het adres en de vestigingsplaats van de bijkantoren;
e. de voorziene bedrijfsvoering, waaronder begrepen de maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering, en de administratieve organisatie;
f. het nummer van inschrijving bij de Kamer van Koophandel en Nijverheid;
g. de soort geldtransacties die de onderneming uitvoert of voornemens is uit te voeren.

2. Indien de Bank zulks gewenst acht met het oog op een richtige beoordeling van het verzoek, verstrekt de verzoeker andere of nadere gegevens of documenten. Op het verzoek beslist de Bank binnen dertien weken, nadat zij de nadere gegevens of bescheiden heeft ontvangen.

3. Een geldtransactiebedrijf is ter zake van het verzoek om inschrijving in het register aan de Bank een vergoeding verschuldigd, waarvan de hoogte bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, wordt vastgesteld.

Artikel 5

1. In het register worden opgenomen de naam, het adres en de vestigingsplaats van het geldtransactiebedrijf, het adres en de vestigingsplaats van de bijkantoren, de datum van inschrijving in het register, het nummer van inschrijving in het handelsregister en het soort geldtransacties dat de onderneming uitvoert of voornemens is uit te voeren.

2. Een geldtransactiebedrijf dat is ingeschreven in het register, benoemt geen personen in functies als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, en b, zonder voorafgaande toestemming van de Bank.

3. Een geldtransactiebedrijf dat is ingeschreven in het register, meldt iedere voorgenomen wijziging die optreedt in de gegevens, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel c, voor zover deze het aantal, de identiteit van de daar genoemde personen of de omvang van de desbetreffende gekwalificeerde deelneming betreft, vooraf schriftelijk aan de Bank. Een wijziging als bedoeld in de eerste volzin, wordt niet doorgevoerd, indien de Bank het voornemen daartoe afwijst binnen dertien weken na ontvangst van de melding, bedoeld in het tweede lid, of, indien de Bank om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht, binnen dertien weken na de ontvangst van die gegevens of inlichtingen. lid toegevoegd, luidende:

4. Van wijzigingen in de gegevens, bedoeld in artikel 4, eerste lid, anders dan bedoeld in het tweede en vierde lid, stelt het geldtransactiebedrijf de Bank onverwijld schriftelijk in kennis.

Artikel 6

1. Een geldtransactiebedrijf voert een adequaat beleid voor een integere uitoefening van haar bedrijf, en richt haar bedrijfsvoering zodanig in dat de integere uitoefening van haar bedrijf is gewaarborgd.

2. Het beleid en de bedrijfsvoering als bedoeld in het eerste lid zijn in ieder geval gericht op:

a. het tegengaan van belangenverstrengeling;
b. het tegengaan van witwassen en terrorismefinanciering;
c. de naleving van de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (AB 2011 no. 28) en andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde regels;
d. het tegengaan van strafbare feiten of andere wetsovertredingen door het geldtransactiebedrijf of haar werknemers, die het vertrouwen in de onderneming of in de financiële markten kunnen schaden;
e. het tegengaan van relaties met cliënten of andere zakelijke relaties die het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten kunnen schaden;
f. het tegengaan van andere handelingen door het geldtransactiebedrijf of haar werknemers, die zodanig ingaan tegen hetgeen volgens ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt dat daardoor het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten kan worden geschaad.

3. De Bank kan aan geldtransactiebedrijven richtlijnen geven met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en de wijze waarop wordt vastgesteld of de betrouwbaarheid van een persoon, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel a, b en c buiten twijfel staat en of deze persoon geschikt is en welke feiten en omstandigheden daarbij in aanmerking worden genomen.

4. De Bank kan, voor zover dit noodzakelijk is voor de uitoefening van de bij deze landsverordening opgelegde taak, richtlijnen geven aan geldtransactiebedrijven die zijn ingeschreven in het register, met betrekking tot de administratieve organisatie en de bedrijfsvoering, met inbegrip van de financiële administratie en de interne controle.

5. De richtlijnen, bedoeld in het derde lid, kunnen betrekking hebben op de uitvoering van de voorschriften in andere landsverordeningen.

6. De Bank kan aan een geldtransactiebedrijf aanwijzingen geven met betrekking tot de wijze waarop aan richtlijnen als bedoeld in het derde en vierde lid, uitvoering wordt gegeven.

Artikel 6a

Een geldtransactiebedrijf is niet met personen of rechtspersonen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur:

a. die dermate ondoorzichtig is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor de adequate uitoefening van toezicht op die onderneming;
b. indien op die personen of rechtspersonen buitenlands recht van toepassing is en dat buitenlands recht een belemmering vormt of kan vormen voor een adequate toezichtuitoefening op het geldtransactiebedrijf.

Artikel 7

1. De Bank haalt de inschrijving in het register van een geldtransactiebedrijf door:

a. op verzoek van het bedrijf;
b. in geval van overlijden van de natuurlijke persoon die de onderneming als eenmanszaak drijft;
c. ingeval het bedrijf of de natuurlijke persoon die de onderneming drijft, in staat van faillissement is verklaard;
d. in geval van ontbinding van de rechtspersoon of vennootschap die de onderneming van geldtransactiebedrijf voert;
e. in geval van beëindiging van de werkzaamheden als geldtransactiebedrijf.

2. De Bank kan de inschrijving in het register van een geldtransactiebedrijf doorhalen:

a. ingeval het bedrijf kennelijk niet langer geldtransacties uitvoert, dan wel niet langer beroeps- of bedrijfsmatig werkzaam is bij de totstandkoming daarvan;
b. ingeval het bedrijf niet voldoet aan zijn wettelijke verplichtingen, de verplichtingen krachtens de artikelen 6, 9 en 23 daaronder begrepen;
c. ingeval zij op grond van een onderzoek naar de betrouwbaarheid van een van de in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b, c en g, bedoelde personen of op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van het bedrijf van oordeel is

dat de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast;
d. ingeval haar informatie bekend wordt, die, was zij haar bekend geweest op het moment van het verzoek om inschrijving, ertoe geleid zou hebben dat het verzoek niet zou zijn ingewilligd;
e. indien een van de bestuurders of degene die het dagelijks beleid van het bedrijf bepaalt of mede bepaalt, in staat van faillissement is verklaard;
f. indien het bedrijf de bij of krachtens de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering of in andere wettelijke regelingen ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering gestelde voorschriften naar het oordeel van de Bank niet of onvoldoende naleeft.

3. Van aantasting van de integriteit als bedoeld in het tweede lid, onderdeel c, is in elk geval sprake, indien een redelijk vermoeden bestaat dat:
a. het geldtransactiebedrijf of een of meer van de in de aanhef van dit lid bedoelde personen zich schuldig maken of schuldig zullen maken aan witwassen of van terrorismefinanciering, dan wel betrokken zijn bij witwassen of terrorismefinanciering;
b. de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van een geldtransactiebedrijf onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op het bedrijf rustende overige wettelijke verplichtingen te voldoen.

4. Indien de Bank de inschrijving doorhaalt op een moment dat het geldtransactiebedrijf in het kader van een geldtransactie gelden of geldswaarden ter beschikking heeft gekregen en deze nog niet heeft uitbetaald of betaalbaar gesteld, geeft zij aan dat bedrijf aanwijzingen met betrekking tot de wijze van afwikkeling van de desbetreffende geldtransacties.

Artikel 8

1. Van een inschrijving in het register en van een doorhaling van een inschrijving in het register doet de Bank mededeling in de Landscourant van Aruba.

2. De Bank doet jaarlijks, telkens in de maand januari, een afschrift van het register naar de stand van 31 december van het voorafgaande jaar in de Landscourant van Aruba plaatsen.

3. Het register is voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Bank.

Artikel 9

Kosten, verbonden aan de uitvoering van deze landsverordening, kunnen, de Bank gehoord, volgens bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, te stellen regels op de geregistreerde geldtransactiebedrijven worden verhaald.

§ 4. Ontheffingen

Artikel 10

1. De Bank is bevoegd in bijzondere gevallen aan natuurlijke- en rechtspersonen een ontheffing verlenen van het verbod, vervat in artikel 2, eerste lid. Aan de ontheffing worden voorschriften verbonden en beperkingen gesteld.

2. Een verzoek om verlening van een ontheffing wordt schriftelijk ingediend bij de Bank. Artikel 4, eerste lid, is van overeenkomstige toepassing.

3. Het verzoek wordt geweigerd, indien de Bank op grond van een beoordeling van de betrouwbaarheid van een van de personen, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a tot en met c, dan wel op grond van de bedrijfsvoering of de administratieve organisatie van een onderneming van oordeel is, dat:

a. hierdoor de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen, onvoldoende zijn gewaarborgd, of
b. hierdoor de integriteit van het financiële stelsel wordt aangetast of aannemelijk is dat deze zou kunnen worden aangetast, of
c. deze onvoldoende is om een integere bedrijfsvoering te bevorderen of te handhaven of aan de op de onderneming rustende overige wettelijke verplichtingen te voldoen.

4. De artikelen 3, derde lid, en 8, eerste lid, zijn van overeenkomstige toepassing.

Artikel 11

1. De Bank kan een verleende ontheffing intrekken, indien de reden voor de verlening daarvan is komen te vervallen; een dergelijke beschikking vermeldt de grond voor de intrekking. De natuurlijke- of rechtspersoon ten aanzien waarvan tot beëindiging van de ontheffing wordt beschikt, wordt in de gelegenheid gesteld om een verzoek tot inschrijving als geldtransactiebedrijf te doen, tenzij aanstonds duidelijk is dat zich een geval voordoet, als bedoeld in artikel 3, tweede lid.

2. Het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, is niet van toepassing ten aanzien van degene of een onderneming, die op de dag, voorafgaande aan de intrekking van een verleende ontheffing, een verzoek om registratie heeft ingediend, tot de tweede dag nadat de beslissing op het verzoek is verzonden.

3. De artikelen 8, eerste lid, en 9 zijn van overeenkomstige toepassing op natuurlijke- of rechtspersoon, aan wie respectievelijk waaraan een ontheffing is verleend.

§ 5. Toezicht en gegevensverstrekking

Artikel 12

1. Met het toezicht op de naleving van het bij of krachtens deze landsverordening bepaalde zijn belast de daartoe door de President van de Bank aangewezen personen, werkzaam bij de Bank. Van een zodanig aanwijzing wordt mededeling gedaan in de Landscourant van Aruba.

2. De krachtens het eerste lid aangewezen personen kunnen het toezicht op een risicogeoriënteerde wijze uitoefenen. Zij rapporteren ter zake van de uitoefening van de bevoegdheden, genoemd in het derde lid, aan de President van de Bank of aan de door deze schriftelijk aan te wijzen leidinggevenden binnen de Bank.

3. De krachtens het eerste lid aangewezen personen zijn, uitsluitend voor zover dat voor de vervulling van hun taak redelijkerwijze noodzakelijk is, bevoegd:

a. alle inlichtingen te vragen;
b. inzage te verlangen van alle zakelijke boeken, bescheiden en andere informatiedragers en daarvan afschrift te nemen of kopie te maken;
c. alle plaatsen, met uitzondering van woningen zonder de uitdrukkelijke toestemming van de bewoner, te betreden.

4. Zo nodig, wordt de toegang tot een plaats als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, verschaft met behulp van de sterke arm.

5. Op de wijze van taakuitoefening van de krachtens het eerste lid aangewezen personen is het Landsbesluit algemene bepalingen toezichtuitoefening (AB 1998 no. 70) of het landsbesluit dat dit vervangt, van toepassing.

6. Een ieder is verplicht aan de krachtens het eerste lid aangewezen personen alle medewerking te verlenen, die op grond van het derde lid wordt gevorderd.

Artikel 13

Voor zover de inlichtingen, bedoeld in artikel 12, derde lid, onderdeel a, gegevens betreffen, die krachtens ander wettelijk voorschrift aan de Bank worden verstrekt, kan het bedrijf ten aanzien van die inlichtingen aan de in artikel 12, zesde lid, genoemde verplichting voldoen door die gegevens aan te merken als verstrekt uit hoofde van deze landsverordening.

Artikel 14

De Bank kan, onverminderd artikel 6, met het oog op een integere bedrijfsvoering bij de geldtransactiebedrijven regels stellen, waaronder in ieder geval worden verstaan regels ter zake van:

a. het tegengaan van verstrengeling van tegenstrijdige belangen;

b. het voorkomen van betrokkenheid van het bedrijf en van zijn werknemers bij strafbare feiten die het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten in het algemeen schaden;
c. het voorkomen van betrokkenheid van het bedrijf en van zijn werknemers bij handelingen die anderszins in het maatschappelijk verkeer zodanig onaanvaardbaar zijn, dat deze het vertrouwen in het geldtransactiebedrijf of in de financiële markten in het algemeen schaden;
d. het vaststellen van de identiteit, de aard en de achtergrond van de cliënten van het bedrijf.

Artikel 15

1. Een geregistreerd geldtransactiebedrijf zendt jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar aan de Bank een periodieke rapportage omtrent haar bedrijfsvoering en administratieve organisatie.

2. De rapportage, bedoeld in het eerste lid, is vergezeld van een verklaring van een accountant omtrent de getrouwheid van de verschafte financiële gegevens, tenzij de omvang van het geldtransactiebedrijf dit niet toestaat, in welke geval volstaan kan worden met een beoordelingsverklaring van een accountant.

3. Indien naar het oordeel van de Bank een accountant niet of niet meer de nodige waarborgen biedt dat hij zijn taak met betrekking tot een geregistreerd geldtransactiebedrijf naar behoren zal kunnen vervullen, kan de Bank ten aanzien van deze accountant bepalen dat hij niet langer bevoegd is de in het tweede lid bedoelde verklaringen met betrekking tot dat geldtransactiebedrijf af te leggen.

4. De Bank maakt een besluit als bedoeld in het derde lid, terstond bekend aan het desbetreffende geldtransactiebedrijf.

Artikel 16

De Bank kan, onverminderd artikel 6, indien zich bij een geldtransactiebedrijf een omstandigheid voordoet als bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdelen a, d of e, of in artikel 7, tweede lid, onderdelen b tot en met e, aan het bedrijf, dan wel aan een persoon als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdelen a, b of c, een aanwijzing geven om ten aanzien van met name aan te geven onderwerpen een bepaalde gedragslijn te volgen teneinde te bereiken dat de bedoelde omstandigheid zich niet meer voordoet. Het bedrijf, dan wel de desbetreffende persoon, volgt de aanwijzing op binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

§ 6. Gegevensuitwisseling

Artikel 17

Een dienstverlener als bedoeld in artikel 1, eerste lid, van de Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering, verleent geen

diensten aan geldtransactiebedrijven waarop, naar hij weet of redelijkerwijs kan vermoeden, het verbod, bedoeld in artikel 2, eerste lid, van toepassing is.

Artikel 18

1. Het is een ieder die uit hoofde van de toepassing van deze landsverordening of van een ingevolge deze landsverordening genomen besluit enige taak vervult of heeft vervuld, verboden van gegevens of inlichtingen die ingevolge deze landsverordening zijn verstrekt of verkregen of van een buitenlandse instantie als bedoeld in artikel 19 zijn ontvangen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze landsverordening wordt geëist.

2. In afwijking van het eerste lid, is de Bank bevoegd met gebruikmaking van gegevens of inlichtingen, verkregen bij de uitvoering van haar taak op grond van deze landsverordening, mededelingen te doen, mits deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of instellingen.

3. Het eerste lid laat onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Strafvordering van Aruba (AB 1996 no. 75) als getuige in strafzaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn ingevolge deze landsverordening opgedragen taak. Het laat evenzo onverlet de verplichting om overeenkomstig het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba (AB 2005 no. 34) als getuige, dan wel partij in een comparitie van partijen in burgerlijke zaken een verklaring af te leggen omtrent gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van zijn in gevolge deze landsverordening opgedragen taak, zulks met dien verstande dat zodanige verplichting slechts geldt, voor zover het betreft een geldtransactiebedrijf dat in staat van faillissement is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak is ontbonden, en dat zij niet geldt voor gegevens of inlichtingen, die betrekking hebben op ondernemingen of instellingen, die betrokken zijn of zijn geweest bij een poging het desbetreffende geldtransactiebedrijf in staat te stellen zijn bedrijf voort te zetten.

Artikel 19

1. In afwijking van artikel 18, eerste lid, is de Bank bevoegd om gegevens en of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, uit te wisselen met aan in het buitenland van overheidswege aangewezen instanties die belast zijn met:

a. het toezicht op personen en instellingen die actief zijn op de financiële markten of;
b. het toezicht op de naleving van wet- en regelgeving ter zake van de voorkoming en bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering.

2. Van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid, wordt geen gebruik gemaakt, indien:

a. het doel waarvoor de gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt, onvoldoende bepaald is;
b. het beoogde gebruik van de gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op die markten werkzame personen;
c. verstrekking van de gegevens of inlichtingen zich niet verdraagt met de openbare orde of het recht van Aruba;
d. de geheimhouding van de gegevens of inlichtingen niet voldoende is gewaarborgd;
e. verstrekking van de gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze landsverordening beoogt te beschermen;
f. onvoldoende is gewaarborgd dat de gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.

2. Voor zover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een buitenlandse toezichthoudende instantie, verstrekt de Bank deze niet aan een andere buitenlandse toezichthoudende instantie, tenzij de instantie waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen, heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.

3. Indien een buitenlandse toezichthoudende instantie aan de Bank verzoekt om gegevens of inlichtingen, die de Bank op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, te gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willigt de Bank dat verzoek slechts in, indien:
a. het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
b. de toezichthoudende instantie in kwestie op een andere wijze dan in deze landsverordening voorzien vanuit Aruba met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen.

Artikel 20

1. De Bank is bevoegd om de registers te raadplegen en alle inlichtingen te vragen van de Kamer van Koophandel en Nijverheid, de Dienst Landmeetkunde en Vastgoedregistratie, het Bureau Burgerlijke Stand en Bevolkingsregister, alsmede van andere bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, aan te wijzen instanties.

2. De in het eerste lid genoemde instanties verlenen aan de Bank binnen de door haar gestelde redelijke termijn kosteloos alle medewerking die op grond van het eerste lid wordt gevraagd.

3. In afwijking van artikel 18, eerste lid, is de Bank bevoegd gegevens of inlichtingen, verkregen bij de vervulling van de haar ingevolge deze landsverordening opgedragen taken, te verstrekken aan personen en instanties die op grond van het Wetboek van Strafvordering van Aruba zijn belast met de uitoefening van strafvorderlijke bevoegdheden.

Artikel 21

1. De Bank kan ten behoeve van de uitvoering van haar taak op grond van deze paragraaf van een ieder inlichtingen vorderen, indien dat voor de vervulling van de taak van een in artikel 19, eerste lid, bedoelde instantie nodig is. Artikel 12, derde tot en met zesde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Op verzoek van een instantie als bedoeld in het eerste lid, kan de Bank gegevens en inlichtingen vragen aan of een onderzoek instellen of doen instellen bij een geldtransactiebedrijf dan wel bij een ieder waarvan redelijkerwijs kan worden vermoed dat hij over gegevens of inlichtingen beschikt, die redelijkerwijs van belang kunnen zijn voor de verzoekende instantie.

3. Degene aan wie gegevens of inlichtingen als bedoeld in het tweede lid, zijn gevraagd, verstrekt deze binnen een door de Bank te stellen redelijke termijn.

4. Degene bij wie een onderzoek als bedoeld in het tweede lid, wordt ingesteld, verleent alle medewerking die nodig is voor een richtige uitvoering van dat onderzoek. Artikel 12, derde en vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 22

De Bank kan toestaan dat een functionaris van een instantie als bedoeld in artikel 19, eerste lid, deelneemt aan de uitvoering van een verzoek als bedoeld in het tweede lid. De functionaris, bedoeld in de eerste volzin, volgt de aanwijzingen op van de werknemer van de Bank die met de uitvoering van het verzoek is belast. Het gebod, bedoeld in artikel 21, vierde lid, geldt eveneens jegens de in de eerste volzin bedoelde functionaris.

§ 7. Bestuurlijke sancties

Artikel 23

1. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 3, vierde lid, 5, tweede tot en met het vierde lid, 6, 6a, 7, vierde lid, 10, eerste lid, tweede volzin, 12, zesde lid, 14 tot en met 17, 21, derde en vierde lid, en 22, derde volzin, gestelde voorschriften, kan de Bank een last onder dwangsom opleggen.

2. Ter zake van de overtreding van de bij of krachtens deze landsverordening gestelde voorschriften kan de Bank ook een bestuurlijke boete opleggen van ten hoogste Afl. 1.000.000,- per afzonderlijke overtreding.

3. Overtredingen als bedoeld in het eerste en tweede lid kunnen worden begaan door natuurlijke personen en rechtspersonen. Artikel 53, tweede en derde lid, van het Wetboek van Strafrecht van Aruba is van overeenkomstige toepassing.

4. De Bank stelt richtsnoeren vast voor de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid, en legt deze vast in een beleidsdocument. Het beleidsdocument bevat in ieder geval een beschrijving van de te volgen procedures bij de toepassing van de bevoegdheden, bedoeld in het eerste en tweede lid. Het beleids-

document, bedoeld in de eerste volzin, wordt, evenals alle nadien daarin aan te brengen wijzigingen, vooraf bekend gemaakt op een door de Bank te bepalen wijze.

5. Bij landsbesluit, houdende algemene maatregelen, worden regels gesteld met betrekking tot de grondslagen voor de vaststelling van de hoogte van de last onder dwangsom en de bestuurlijke boete per overtreding. De overtredingen worden gerangschikt in categorieën naar zwaarte van de overtreding met de bijbehorende basisbedragen, minimumbedragen en maximumbedragen.

6. Verbeurde dwangsommen en bestuurlijke boeten komen toe aan de Bank.

Artikel 23a

1. Indien tijdens het plegen van een overtreding nog geen vijf jaren zijn verlopen sedert het opleggen van een bestuurlijke boete aan de overtreder ter zake van eenzelfde overtreding, luidt het maximale bedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 23, tweede lid, voor elke afzonderlijke overtreding Afl. 2.000.000,-.

2. In afwijking van artikel 23, tweede lid, kan de Bank de hoogte van de bestuurlijke boete vaststellen op ten hoogste twee keer het bedrag van het voordeel dat de overtreder door de overtreding heeft verkregen, indien diens voordeel groter is dan Afl. 1.000.000,-.

Artikel 23b

1. Indien de Bank voornemens is een bestuurlijke boete op te leggen, geeft zij de betrokkene daarvan kennis onder vermelding van de gronden waarop het voornemen berust.

2. De Bank stelt de betrokkene in de gelegenheid om binnen een redelijke termijn naar keuze schriftelijk of mondeling zijn zienswijze naar voren te brengen voordat de bestuurlijke boete bij beschikking wordt opgelegd.

3. Indien de Bank, nadat de betrokkene zijn zienswijze naar voren heeft gebracht, beslist dat voor de overtreding geen bestuurlijke boete zal worden opgelegd, wordt dit schriftelijk aan de betrokkene medegedeeld.

Artikel 23c

1. De Bank kan op verzoek van de overtreder een last onder dwangsom opheffen, de looptijd ervan voor een bepaalde termijn opschorten of de dwangsom verminderen ingeval van blijvende of tijdelijke gehele of gedeeltelijke onmogelijkheid voor de overtreder om aan zijn verplichtingen te voldoen.

2. De Bank kan voorts op verzoek van een overtreder een last onder dwangsom opheffen, indien de beschikking een jaar van kracht is geweest zonder dat de dwangsom is verbeurd.

Artikel 24

Degene jegens wie door de Bank een handeling is verricht, waaraan hij in redelijkheid de gevolgtrekking kon verbinden dat hem wegens een overtreding van het gestelde bij of krachtens deze landsverordening een bestuurlijke boete zal worden opgelegd, is niet verplicht ter zake daarvan enige verklaring af te leggen. Hij wordt hiervan in kennis gesteld alvorens hem mondeling om informatie wordt gevraagd.

Artikel 25

1. De bestuurlijke boete is verschuldigd binnen zes weken na de dagtekening van de beschikking waarbij zij is opgelegd.

2. De bestuurlijke boete wordt vermeerderd met de wettelijke rente, te rekenen vanaf de dag waarop sedert de bekendmaking van de beschikking zes weken zijn verstreken.

Artikel 26

1. De bevoegdheid een bestuurlijke boete op te leggen, vervalt:

a. indien ter zake van de overtreding een strafvervolging is ingesteld en het onderzoek ter terechtzitting een aanvang heeft genomen, dan wel het recht tot strafvordering is vervallen ingevolge artikel 76 van het Wetboek van Strafrecht van Aruba;
b. drie jaren na de dag waarop de niet-naleving van het voorschrift is geconstateerd.

2. De termijn, bedoeld in het eerste lid, onderdeel b, wordt gestuit door een bekendmaking van de beschikking waarbij de bestuurlijke boete werd opgelegd.

Artikel 27

1. De Bank is bevoegd, met het oog op de bescherming van het financiële stelsel en het tegengaan van het witwassen en terrorismefinanciering, in afwijking van artikel 18, eerste lid, het feit ter zake waarvan de last onder dwangsom of de bestuurlijke boete is opgelegd, het overtreden voorschrift, alsmede de naam, het adres en de woonplaats van degene aan wie de bestuurlijke boete is opgelegd, ter openbare kennis te brengen.

2. Bij regeling van de Minister kunnen regels gesteld worden ter zake van de uitoefening van de bevoegdheid, bedoeld in het eerste lid.

3. De beschikking tot het ter openbare kennis brengen treedt in werking op de dag waarop het feit ter openbare kennis is gebracht, zonder dat de werking voor de duur van de beroepstermijn of, indien beroep is ingesteld, van het beroep wordt opgeschort, indien van de betrokkene geen adres bekend is en het adres ook niet met een redelijke inspanning kan worden verkregen.

Artikel 27a

1. Indien een verbeurde dwangsom of boete niet is betaald binnen de door Bank bepaalde termijn, wordt de overtreder schriftelijk aangemaand om binnen twee weken alsnog het bedrag van de dwangsom of de boete, verhoogd met de kosten van de aanmaning, te betalen.

2. Bij gebreke van betaling wordt het bedrag en de kosten, bedoeld in het eerste lid, verhoogd met de invorderingskosten, door de Bank bij dwangbevel ingevorderd.

3. De bekendmaking van het dwangbevel geschiedt door middel van betekening van een exploot als bedoeld in het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering van Aruba en levert een executoriale titel op, die met toepassing van de voorschriften van dit Wetboek kan worden tenuitvoergelegd.

4. Het dwangbevel vermeldt in ieder geval:

a. aan het hoofd het woord “dwangbevel”;
b. het bedrag van de invorderbare hoofdsom, vermeerderd met de verschuldigde wettelijke rente;
c. de beschikking of het wettelijk voorschrift waaruit de verschuldigde geldsom voortvloeit;
d. de kosten van de aanmaning en van het dwangbevel;
e. dat het op kosten van de overtreder ten uitvoer kan worden uitgebracht.

5. Gedurende zes weken na de dag van betekening staat tegen het dwangbevel verzet open. Verzet wordt aanhangig gemaakt tegen de Bank bij het gerecht in eerste aanleg en op de voor het indienen van vorderingen bepaalde wijze. Het verzet, mits tijdig en op de voorgeschreven wijze gedaan, schorst de tenuitvoerlegging van het dwangbevel.

Artikel 28

1. De Bank houdt aantekening van de handelingen die in het kader van een onderzoek, voorafgaand aan het opleggen van een bestuurlijke boete, hebben plaatsgevonden; zij vermeldt daarbij de personen die die handelingen hebben verricht.

2. In het verslag, bedoeld in artikel 30, wordt melding gemaakt van de toepassing van de in deze paragraaf verleende bevoegdheden.

§ 8. Strafbepalingen

Artikel 29

1. Degene die opzettelijk in strijd handelt met een voorschrift, voorwaarde of beperking, gesteld bij of krachtens de artikelen 2, eerste lid, 3, vierde lid, 5, tweede tot en met het vierde lid, 6, 6a, 7, vierde lid, 10, eerste lid, tweede volzin, 12, zesde lid, 14 tot en met 17, 21, derde en vierde lid, en 22, derde volzin, wordt gestraft met

gevangenisstraf van ten hoogste vier jaren of geldboete van ten hoogste Afl. 1.000.000,- of met beide straffen.

2. Degene die niet opzettelijk in strijd handelt met een bij of krachtens een in het eerste lid vermeld artikel gestelde voorschrift voorwaarde of beperking, wordt gestraft, hetzij met hechtenis van ten hoogste een jaar, hetzij geldboete van ten hoogste Afl. 500.000,-, hetzij met beide straffen.

3. De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten zijn misdrijven; de in het tweede lid bedoelde strafbare feiten zijn overtredingen.

§ 9. Slotbepalingen

Artikel 30

De Bank brengt jaarlijks vóór 1 juli aan de Minister verslag uit van de werkzaamheden die zij in het kader van deze landsverordening heeft verricht.

Artikel 31

1. Deze landsverordening treedt in werking met ingang van de dag na die van haar plaatsing in het Afkondigingsblad van Aruba met dien verstande dat het verbod, genoemd in artikel 2, gedurende honderdtachtig dagen na de datum van zijn inwerkingtreding niet van toepassing is op geldtransactiebedrijven die als zodanig zijn ingeschreven in het handelsregister.

2. Zij kan worden aangehaald als Landsverordening toezicht geldtransactiebedrijven.